

## **INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ DMBH**

*[Informacja dla potencjalnych Klientów lub reprezentantów potencjalnych Klientów]*

W związku z realizacją wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) („RODO”), Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) informuje o zasadach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych oraz o przysługujących Pani/Panu prawach z tym związanych.

Poniższe zasady stosuje się począwszy od 25 maja 2018 roku.

Jeśli ma Pani/Pan pytania odnośnie sposobu i zakresu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez DMBH, a także przysługujących Pani/Panu uprawnień, prosimy o kontakt z DMBH na adres ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa bądź z inspektorem danych osobowych drogą elektroniczną, poprzez: [dmbh.daneosobowe@citi.com](mailto:dmbh.daneosobowe@citi.com).

### **I. Wskazanie administratora**

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16.

### **II. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania Pani/Pana danych osobowych**

1. DMBH przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celach marketingu produktów i usług DMBH oraz przedstawienia jego oferty, w sytuacji gdy kieruje do Pani/Pana, lub do Pani/Pana pracodawcy, lub przedsiębiorstwa, które jest zainteresowane ofertą DMBH (dalej jako „Prospekt DMBH”), a także w celu podjęcia innych niezbędnych działań zmierzających do zawarcia umowy z DMBH przez Prospekt DMBH, tj. w prawnie uzasadnionym interesie DMBH (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO).
2. W przypadku, gdy w wyniku ww. działań Pani/Pan lub Pani/Pana pracodawca wyrazi chęć zawarcia umowy z DMBH, Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane na Pani/Pana żądanie w celu podjęcia niezbędnych działań zmierzających do zawarcia umowy z DMBH (art. 6 ust. 1 lit. b RODO).
3. Dodatkowo Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane:
  - a) w przypadku zainteresowania usługami maklerskimi oferowanymi przez DMBH w celu przekazywania informacji do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ;

- b) w przypadku zainteresowania usługami maklerskimi, w celach związanych z dokonywaniem badania poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych i doświadczenia inwestycyjnego oraz ustalaniem grupy docelowej dla danego instrumentu finansowego (na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i w aktach wykonawczych wydanych na jej podstawie);
- c) w celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na DMBH w związku z prowadzeniem działalności maklerskiej, w tym:
  - i. wynikających z ~~Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu albo po ich wejściu w życie~~ Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tzw. "ustawa AML");
  - ii. jeśli znajdzie to zastosowanie wobec Pani/Pana, w celu monitorowania korespondencji DMBH oraz Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 596/2014 (tzw. „rozporządzenie MAR) oraz w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie celu monitorowania i nagrywania rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej z DMBH na podstawie Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
  - iii. związanych z raportowaniem do organów władzy publicznej, w tym organów nadzorczych, oraz do innych podmiotów, do których DMBH jest zobowiązany raportować na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
  - iv. związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez DMBH na podstawie art. 5 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, a także innych wniosków i zapytań skierowanych do DMBH.
- 4. Ponadto, w niektórych sytuacjach jest lub może okazać się konieczne przetwarzanie Pani/Pana danych dla celów innych niż wskazane wyżej, a niezbędnych z uwagi na realizację prawnie uzasadnionych interesów DMBH (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), w szczególności:
  - a) w celu przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności DMBH dla celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji dotyczącej podejrzeń lub wykrycia przestępstw;
  - b) w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie, w celach związanych z prowadzeniem wewnętrznej ewidencji wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom lub wykorzystywaniu działalności DMBH dla celów przestępczych;
  - c) jeśli znajdzie to zastosowanie, w celach powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami.
- 5. W innych przypadkach, Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą wyłącznie na podstawie wcześniej udzielonej zgody, w zakresie i celu określonym w treści zgody.

### **III. Źródło pozyskiwania danych osobowych**

W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe, tj. imię, nazwisko, dane kontaktowe, a także jeśli ma to zastosowanie, PESEL, stanowisko, nie zostały zebrane bezpośrednio od Pani/Pana, DMBH informuje, że zostały one pozyskane od Pani/Pana pracodawcy lub Prospektu DMBH. W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe nie zostały zebrane od takich podmiotów, zostały one pozyskane z publicznie dostępnych rejestrów (np. REGON), innych publicznie dostępnych źródeł, takich jak Internet.

### **IV. Informacje o odbiorcach Pani/Pana danych osobowych**

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych w celach wskazanych w pkt. II, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane następującym odbiorcom bądź kategoriom odbiorców:

- a) organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej;
- b) podmiotom wspierającym DMBH w jego procesach biznesowych i czynnościach bankowych, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz DMBH (tzw. procesorzy danych);
- c) Związkowi Banków Polskich;
- d) Bankowi Handlowemu w Warszawie S.A. działającemu jako Agent DMBH lub jako podmiot przekazujący dane do DMBH.

### **V. Okresy przetwarzania danych osobowych**

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt. II celów przez okres do czasu zakończenia ich realizacji, lub w zakresie działań mających na celu zawarcie umowy na żądanie Prospektu DMBH, przez okres do czasu zawarcia umowy lub zakończenia ich realizacji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla realizacji przez DMBH uzasadnionego interesu administratora danych w zakresie określonym w pkt. II powyżej. W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych dla innych celów niż wskazanych w pkt. II powyżej, Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane do czasu wycofania tej zgody.

### **VI. Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na ich wykorzystaniu do oceny niektórych cech osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących efektów pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się.

W przypadku gdy znajdzie to zastosowanie, w zakresie niezbędnym do przedstawienia oferty oraz do zawarcia umowy między Prospektem DMBH a DMBH, bądź wykonania przez DMBH obowiązku wynikającego z przepisów prawa, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym profilowaniem, które mogą wywołać wobec Pani/Pana skutki prawne lub w inny istotny sposób wpłynąć na Pani/Pana sytuację. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:

1. W ramach dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodnie z ustawą AML, Pani/Pana dane osobowe są wykorzystywane w procesie "Poznaj swojego Klienta", który odbywa się na etapie nawiązywania relacji, a także później, w ramach cyklicznych przeglądów.

W ramach profilowania, m.in. na podstawie okoliczności takich jak rodzaj potencjalnego klienta, stosunków gospodarczych, rodzaju produktów, ryzyka geograficznego oraz weryfikacji czy potencjalny klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy AML ustala się lub zmienia poziom ryzyka dla danego potencjalnego klienta. Jeżeli w wyniku takiego profilowania dojdzie do zakwalifikowania Pani/Pana do kategorii osób podwyższonego ryzyka, DMBH zastrzega sobie prawo do kontaktu z Panią/Panem celem zebrania dodatkowych informacji. Ponadto, w wyniku takiej kwalifikacji na etapie nawiązywania relacji może dojść do odmowy zawarcia umowy z Panią/Panem;

2. W przypadku zainteresowania usługami maklerskimi DMBH – w zakresie związanym z dokonywaniem oceny poziomu wiedzy i doświadczenia (zgodnie z Ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi) uzyskane informacje posłużą do oceny Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym. DMBH może nie zaoferować Pani/Panu lub Pani/Panu pracodawcy pewnych lub wszystkich usług maklerskich lub może odmówić zawarcia umowy na świadczenie usług maklerskich, w przypadku ustalenia braku wystarczającej wiedzy nt. charakteru takiej usług maklerskich.

## **VII. Prawa osoby, której dane dotyczą**

DMBH pragnie zapewnić Panią/Pana, że wszystkim osobom, których dane osobowe są przetwarzane przez DMBH przysługują odpowiednie prawa wynikające z RODO. W związku z tym, przysługują Pani/Panu następujące prawa:

1. prawo dostępu do danych osobowych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych;
2. prawo do żądania sprostowania (poprawiania) danych osobowych – w przypadku gdy dane są nieprawidłowe lub niekompletne;
3. prawo do żądania usunięcia danych osobowych (tzw. „prawo do bycia zapomnianym”) – w przypadku gdy, (i) dane nie są już niezbędne do celów, dla których były zebrane lub w inny sposób przetwarzane, (ii) osoba, której dane dotyczą wniosła sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych, (iii) osoba, której dane dotyczą, cofnęła zgodę na której opiera się przetwarzanie i nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania, (iv) dane przetwarzane są niezgodnie z prawem, (v) dane muszą być usunięte w celu wywiązania się z obowiązku wynikającego z przepisów prawa;
4. prawo do żądania ograniczenia przetwarzania danych osobowych – w przypadku gdy: (i) osoba, której dane dotyczą, kwestionuje prawidłowość danych osobowych, (ii) przetwarzanie danych jest niezgodne z prawem, a osoba, której dane dotyczą, sprzeciwia się usunięciu danych, żądając w zamian ich ograniczenia, (iii) administrator nie potrzebuje już danych dla swoich celów, ale osoba, której dane dotyczą, potrzebuje ich do ustalenia, obrony lub dochodzenia roszczeń, (iv) osoba, której dane dotyczą wniosła sprzeciw wobec przetwarzania danych – do czasu ustalenia, czy prawnie uzasadnione podstawy po stronie administratora są nadrzędne wobec podstawy sprzeciwu;
5. prawo do przenoszenia danych osobowych w przypadku gdy: (i) przetwarzanie odbywa się na podstawie umowy zawartej z osobą, której dane dotyczą lub na podstawie zgody wyrażonej przez taką osobę, oraz (ii) przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany;
6. prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, w tym profilowania, gdy (i) zaistnieją przyczyny związane z Pani/Pana szczególną sytuacją, oraz (ii) przetwarzanie danych oparte jest na

podstawie niezbędności do celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu DMBH, o którym mowa w pkt. II powyżej.

#### **VIII. Prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych**

W zakresie, w jakim udzieliła Pani/Pan zgodę na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

#### **IX. Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego**

W przypadku uznania, iż przetwarzanie przez DMBH Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do właściwego organu nadzorczego.

#### **X. Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”) lub organizacji międzynarodowych**

DMBH w uzasadnionych i koniecznych z uwagi na okoliczności przypadkach, może udostępnić Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza EOG, tj. Singapur, Chiny, [Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej](#) oraz organizacjom międzynarodowym (np. SWIFT), a także innym podmiotom, mającym siedzibę poza EOG, lub organizacjom międzynarodowym, do których transfer danych jest konieczny w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową). Przekazanie danych poza EOG nastąpi na podstawie zawartych z odbiorcą danych standardowych klauzul umownych. Treść tych klauzul została ustalona przez Komisję Europejską i zapewnia najwyższe stosowane na rynku standardy ochrony danych osobowych.

Ma Pani/Pan prawo do uzyskania kopii ww. standardowych klauzul umownych (lub innych stosownych zabezpieczeń transferu danych poza EOG) za pośrednictwem DMBH.